



Instrukcja obsługi plusbank24

– Systemu Bankowości Elektronicznej
PLUS BANK S.A.

Aplikacja Klienta – Kanał Internet

Załącznik 1 Szablony importu przelewów do plusbank24

Spis treści

Plik w formacie VideoTel.....	3
Import przelewów krajowych	3
Import przelewów zagranicznych.....	4
Import przelewów ZUS	5
Import przelewów podatkowych.....	6
Plik w formacie MultiCash	8
Import przelewów krajowych	8
Import przelewów zagranicznych.....	9
Uszczegółwienie dla przelewów ZUS	12
Uszczegółwienie dla przelewów podatkowych.....	14

Plik w formacie VideoTel

Plik importu przelewów w formacie VideoTel jest plikiem tekstowym.

plusbank24 obsługuje tylko format I (10 pól).

Każde zlecenie przelewu zajmuje jedną linię zakończoną znakiem <CRLF>.

Każda linia jest złożona z 10 pól. Pola występują w ustalonej kolejności, opisanej w tabeli zamieszczonej poniżej. Każde pole w linii musi wystąpić.

plusbank24 wymaga, aby każdy importowany plik w pierwszej linii zawierał datę realizacji przelewów w formacie dd/mm/rrrr. Wszystkie przelewy z tego pliku są importowane z tą datą realizacji przelewu.

Pola tekstowe, dla których nie jest przekazywana wartość, są zapisane jako pusty string "".

Poszczególne pola są oddzielone jedną i tylko jedną spacją. Pola tekstowe są objęte cudzysłowami (" ").

Jeżeli w tekście do zaimportowania ma się znaleźć cudzysłów, należy zastąpić go apostrofem. Jest to konieczne, gdyż system nie akceptuje cudzysłowu w polu opisowym.

Znakiem podziału linii w obrębie pola są trzy znaki zapytania.

Wszystkie rachunki nadawców muszą istnieć w bazie danych. plusbank24 nie obsługuje subrachunków – w polu NrNad spodziewa się zawsze numeru NRB rachunku do obciążenia.

Jedyną dopuszczalną walutą podczas importu jest PLN.

plusbank24 dopuszcza import plików o nazwach i rozszerzeniach innych niż występujące w specyfikacji formatu. Zgodnie z formatem każdy rodzaj operacji (przelew krajowy, przelew do ZUS, przelew podatkowy do US) ma swój osobny format pliku, który musi być wskazany przez Użytkownika Klienta.

Polskie znaki są kodowane w stronie kodowej Windows 1250.

W jednym pliku mogą znajdować się linie tego samego rodzaju (nie można mieszać rodzajów zleceń).

Domyślnym rozszerzeniem plików jest imp lub adr w przypadku importu kartoteki adresowej.

Import przelewów krajowych

Każda linia zlecenia przelewu krajowego w formacie VideoTel zawiera 10 pól:

"BBen" "RBen" "NrBen" REZ1 KW "BNad" "RNad" "NrNad" "REF" "WAL"

(1) Typ "tekst 4x35" oznacza, że pole tekstowe może zawierać maksymalnie 4 linie po 35 znaków nie licząc potrojnych znaków zapytania oraz licząc podwójne cudzysłowy jako jeden znak; analogicznie są oznaczone inne pola tekstowe;

(2) Każde pole w formacie musi istnieć. Dla formatu I pole musi być 10. "Nie" w kolumnie **Czy wymagane** oznacza, że zawartość pola może być pusta np. pusty string "", "tak" oznacza konieczność wypełnienia pola konkretnymi danymi.

Nazwa pola	Opis pola	Typ pola (1)	Czy wymagane (2)
BBen	Nazwa banku beneficjenta	tekst 1x35	nie
RBen	Nazwa rachunku beneficjenta	tekst 4x35	tak
NrBen	Numer rachunku beneficjenta	tekst 1x35	tak
REZ1	Nie używane	liczba całkowita	tak - dowolne liczba, pole ignorowane
KW	Kwota przelewu.	Liczba rzeczywista, separatorem dziesiętnym jest kropka	tak
BNad	Nazwa banku nadawcy.	tekst 1x35	nie
RNad	Nazwa rachunku nadawcy.	tekst 4x35	nie

NrNad	Numer rachunku nadawcy.	tekst 1x35	tak
REF	Referencja - tytuł przelewu.	tekst 4x35	tak
WAL	Waluta przelewu - kod ISO.	tekst 1x3	tak

Przykładowy rekord danych z pliku importu przelewów w formacie VideoTel

18/03/2010

"PKOBP" "Jan Kowalski" "ul. Wielka 12" "Poznań, 60-001" "14105019241000009076933275" 0 100.23
 "mBank" "" "41168011050000300012399545" "Opłata" "za" "śmieci" "a" "PLN"

Import przelewów zagranicznych

Każda linia zlecenia przelewu zagranicznego w formacie VideoTel zawiera 20 pól:

"IBen" "BBen" "RBen" "NrBen" "KBen" KW "KWSI" "WAL" "BNad" "RNad" "NrNad" "NrNadK" "KBNad" "KBBen" "REF" "ADN" "KodKBen" "SWIFT" "NegKurs" "NegData"

(1) Typ "tekst 4x35" oznacza, że pole tekstowe może zawierać maksymalnie 4 linie po 35 znaków nie licząc potrójnych znaków zapytania oraz licząc podwójne cudzysłowy jako jeden znak; analogicznie są oznaczone inne pola tekstowe.

(2) Pole NrBen zawiera 3 podpola, separatorem podpól jest "???". Jeżeli po numerze rachunku beneficjenta wystąpi separator "???", to kolejno występujące znaki interpretowane są jako Nazwa banku pośrednika (do 4 linii - przedzielonych separatorem linii "???"), a następnie Numer rachunku banku pośrednika.

Nazwa pola	Opis pola	Typ pola (1)	Czy wymagane
IBen	Identyfikator beneficjenta	tekst 1x50	tak
BBen	Nazwa banku beneficjenta	tekst 4x35	tak
RBen	Nazwa rachunku beneficjenta	tekst 4x35	tak
NrBen (2)	Numer rachunku beneficjenta	tekst 1x50	tak
	Nazwa banku pośrednika	tekst 4x35	nie
	Numer rachunku banku pośrednika	tekst 1x50	nie
KBen	Nazwa kraju beneficjenta	tekst 1x50	nie
KW	Kwota przelewu.	liczba rzeczywista, separatorem dziesiętnym jest kropka	tak
KWSI	Kwota przelewu słownie	tekst 1x50	tak
WAL	Waluta przelewu - kod ISO	tekst 1x3	tak
BNad	Nazwa banku nadawcy.	tekst 1x35	tak
RNad	Nazwa rachunku nadawcy.	tekst 4x35	nie
NrNad	Numer rachunku nadawcy.	tekst 1x35	tak
NrNadK	Numer rachunku nadawcy (koszty)	tekst 1x35	nie
KBNad	Koszty banku nadawcy	tekst 1x1 "N" lub "B"	tak
KBBen	Koszty banku beneficjenta	tekst 1x1 "N" lub "B"	tak
REF	Referencja - tytuł przelewu	tekst 4x35	tak
ADN	Adnotacje	tekst 4x35	tak
KodKBen	Kod kraju	tekst 1x2	tak
SWIFT	Kod SWIFT	tekst 1x11	nie

Nazwa pola	Opis pola	Typ pola (1)	Czy wymagane
NegKurs	Wynegocjowany kurs	liczba	nie
NegData	Wynegocjowana data	data	nie

Przykładowy rekord danych z pliku importu przelewów zagranicznych w formacie VideoTel

16/09/2015

"Oxford Instruments GmbH" "HSBC Trinkaus Und Burkhardt AG" "MA Association??7th Floor 5 New Street??London EC4A" "DE27300308800005184002?????????????????" "" 100.00 "sto" "USD" "IBSA O. Regionalny w Warszawie" "AERO - Biznes" "21168012480000300010142094" "22168000102212319591989549" "N" "N" "qaz" "www" "DE" "TUBDDEDD100" 0.000000 ""

Import przelewów ZUS

Oprócz ogólnych wymagań istnieją dodatkowe wymagania dla formatu pliku z przelewem do ZUS:

Pierwsza linia pliku powinna zawierać wpis "ZUS" "1" gdzie 1 oznacza numer wersji.

Druga linia pliku powinna zawierać datę w formacie dd/mm/rrrr (wszystkie przelewy z tego pliku są importowane z tą datą realizacji przelewu).

kolejne linie pliku są traktowane jako wiersze zawierające dane importowanych przelewów.

Uwaga: nie zaleca się zaczynania nazwy firmy od znaku cudzysłowu lub apostrofu.

Każda linia zlecenia zawiera 10 pól:

"BBen" "RBen" "NrBen" REZ1 KW "BNad" "RNad" "NrNad" "REF" "WAL"

(1) Typ "tekst 4x35" oznacza, że pole tekstowe może zawierać maksymalnie 4 linie po 35 znaków nie licząc potrójnych znaków zapytania oraz licząc podwójne cudzysłowy jako jeden znak; analogicznie są oznaczone inne pola tekstowe;

(2) Format pola referencja w przelewie ZUS (zgodnie z formatem ELIXIR): linia 1 - NIP płatnika (10n), linia 2 - typ drugiego identyfikatora (1x) drugi identyfikator płatnika(14x) linia 3 - typ wpłaty (1x) deklaracja (RRRRMM) (6n) nr deklaracji (2n) linia 4 – numer decyzji/umowy/tytułu wykonawczego (15x)

n – pole numeryczne, wartością jest liczba całkowita. Zapis 10n oznacza, że pole może zawierać maksymalnie 10 cyfr

X – pole tekstowe. Zapis 1x oznacza, że pole może zawierać maksymalnie 1 znak

Nazwa pola	Opis pola	Typ pola (1)	Czy wymagane
BBen	Nazwa banku beneficjenta - ZUS	tekst 1x35	nie
RBen	Nazwa rachunku beneficjenta - ZUS	tekst 4x35	tak
NrBen	Numer rachunku beneficjenta - ZUS	tekst 1x35	tak
REZ1	Nieużywane	liczba całkowita	tak - dowolne liczba, pole ignorowane
KW	Kwota przelewu	liczba rzeczywista, separatorem dziesiętnym jest kropka	tak
BNad	Nazwa banku nadawcy	tekst 1x35	nie
RNad	Nazwa rachunku nadawcy	tekst 4x35	nie
NrNad	Numer rachunku nadawcy	tekst 1x34	tak
REF	NIP płatnika, typ ident. uzup, ident. uzup (pisane bez spacji), typ wpłaty, deklaracja, nr deklaracji (pisane bez spacji), numer decyzji/umowy/tytułu	tekst 4x35 (2) (kontrola długości i zawartości pól podrzędnych)	tak
Wal	Waluta przelewu - kod ISO (zawsze "PLN")	tekst 1x3	tak

Przykład:

"ZUS" "1"
10/07/2011

"PKOBP" "Jan Kowalski" "ul. Wielka 12" "Poznań, 60-001" "78101010230000261395200000" 0 100.23
 "mBank" "" "14168010880000300000117102" "4760520517" "1ABS123456" "S20101289" "PLN"

Import przelewów podatkowych

Oprócz ogólnych wymagań istnieją dodatkowe wymagania dotyczące formatu pliku:

Pierwsza linia pliku powinna zawierać wpis "PUS" "1" gdzie 1 oznacza numer wersji.

Druga linia pliku powinna zawierać datę w formacie dd/mm/rrrr (wszystkie przelewy z tego pliku są importowane z tą datą realizacji przelewu).

Pozostałe linie są liniami zleceń. Możliwy jest Format I - złożony z 10 pól. W jednym pliku mogą znajdować się linie tego samego rodzaju.

Uwaga! Nie należy rozpoczynać nazwy firmy od znaku cudzysłowu lub apostrofu.

Każda linia zlecenia zawiera 10 pól:

"BBen" "RBen" "NrBen" REZ1 KW "BNad" "RNad" "NrNad" "REF" "WAL"

(1) Typ "tekst 4x35" oznacza, że pole tekstowe może zawierać maksymalnie 4 linie po 35 znaków nie licząc potrójnych znaków zapytania oraz licząc podwójne cudzysłowy jako jeden znak; analogicznie są oznaczone inne pola tekstowe;

Nazwa pola	Opis pola	Typ pola (1)	Czy wymagane
BBen	Nazwa banku beneficjenta	tekst 1x35	nie
RBen	Nazwa rachunku beneficjenta	tekst 4x35	tak
NrBen	Numer rachunku beneficjenta	tekst 1x35	tak
REZ1	Nieużywane	liczba całkowita	tak
KW	Kwota przelewu.	liczba rzeczywista, separatorem dziesiętnym jest kropka	tak
BNad	Nazwa banku nadawcy.	tekst 1x35	nie
RNad	Nazwa rachunku nadawcy.	tekst 4x35	nie
NrNad	Numer rachunku nadawcy.	tekst 1x34	tak
REF	Referencja - tytuł przelewu - siedem pól podrzędnych oddzielonych trzema znakami zapytania	tekst 7xX (2)	tak
WAL	Waluta przelewu - kod ISO (zawsze "PLN")	tekst 1x3	tak

(2) Pole REF, składa się z 7 pól podrzędnych oddzielonych trzema znakami zapytania: Identyfikator (maks. 14 znaków) - zależnie od pola Typ identyfikatora w polu tym należy wpisać:

NIP - jeśli wybrano "N"

REGON - jeśli wybrano "R"

PESEL - jeśli wybrano "P"

Numer dowodu osobistego - jeśli wybrano "1"

Numer paszportu - jeśli wybrano "2"

Kontrolę dla NIP, REGON, PESEL przeprowadza wewnętrzny algorytm sprawdzający programu VideoTEL.

Typ identyfikatora (1 znak) - W tym polu należy wybrać w zależności od Identyfikatora:

N - dla numeru NIP płatnika

R - dla numeru REGON płatnika

P - dla numeru PESEL płatnika

1 - dla numeru dowodu osobistego płatnika

2 - dla numeru paszportu płatnika

Rok zlecenia (4 znaki) - w tym polu wpisujemy rok, którego dokonywana wpłata dotyczy.

Typ okresu (1 znak) - w tym polu wybieramy:

M - jeżeli wpłata dotyczy miesiąca

P - jeżeli wpłata dotyczy półrocza

R - jeżeli wpłata dotyczy roku

K - jeżeli wpłata dotyczy kwartału

D - jeżeli wpłata dotyczy dekady

Numer okresu (maks. długość 4 znaki) - w zależności od pola Typ okresu w polu tym należy wpisać:
półrocze którego dotyczy wpłata - jeżeli wybrano "P"
kwartał którego dotyczy wpłata - jeżeli wybrano "K"
miesiąc którego dotyczy wpłata - jeżeli wybrano "M"
numer dekady miesiąca dotyczy wpłata - jeżeli wybrano "D"
jeżeli wybrano "R" pole to powinno pozostać puste

Symbol formularza (maks. długość symbolu formularza lub płatności 7 znaków)
kontrola symbolu formularza przebiega zgodnie z listą słownikową zdefiniowaną w systemie.

Identyfikacja zobowiązania (maks. 40 znaków)

Przykład:

```
"PUS" "1"  
10/07/2011  
"PKOBP" "Urząd Skarbowy Poznań???Nowe Miasto???Poznań" "20101014690041252221000000" 0 100.23  
"mBank" "" "63124060581111000047596159" "ABS123456???1???2011???M???06???PIT4???1234567890"  
"PLN"
```

Plik w formacie MultiCash

Plik importu przelewów w formacie MultiCash jest plikiem tekstowym.

Plik tekstowy nie posiada nagłówka.

Każdy rekord (wiersz pliku) jest oddzielnym poleceniem przelewu i składa się z 16 pól.

Każde polecenie zaczyna się symbolem rodzaju (np. 110 = Polecenie przelewu).

Poszczególne polecenia oddzielone są od siebie znakiem nowej linii <CRLF>

Pola tekstowe zawsze znajdują się w cudzysłowach (" "). Pola tekstowe, dla których nie jest przekazywana wartość, są zapisane jako pusty string "".

Uwaga: jeżeli w tekście do zaimportowania ma się znaleźć cudzysłów, należy zastąpić go apostrofem. Jest to konieczne, gdyż system nie akceptuje cudzysłowu w polu opisowym.

Poszczególne pola wewnątrz polecenia rozdzielone są przecinkiem (.). Jeśli jakieś pole składa się z kilku wierszy, to poszczególne wiersze są oddzielone kreską "|".

Wymagany rodzaj strony kodowej pliku jest Windows 1250.

plusbank24 dopuszcza import plików o nazwach i rozszerzeniach innych niż występujące w specyfikacji formatu. W jednym pliku dopuszczalne jest występowanie przelewów wszystkich trzech typów (przelew krajowy, przelew do ZUS, przelew podatkowy do US).

plusbank24 wymaga podania numeru rachunku zleceniodawcy (obciążanego) – numer rachunku musi być w formacie NRB (bez spacji).

plusbank24 wymaga występowania pola w importowanym pliku pola „16. Informacje międzybankowe” - pole może być puste

Format MultiCash jest niezależny od typu przelewu i zawiera informacje pozwalające ustalić jakiego typu przelew (przelew krajowy, przelew do ZUS, przelew podatkowy do US) jest importowany. W przypadku przelewu do ZUS rozpoznanie rodzaju płatności odbywa się na podstawie numeru rachunku.

Import przelewów krajowych

Plik z przelewem krajowym o kodzie zlecenia 110 ma następującą strukturę :

Opis pola	E / W	D / R Ogólny format pola	D / R format i zawartość pola wdrożone w standardzie ZBP
Typ polecenia: 110 : Polecenie przelewu 120 : Polecenie ZUS	W	3 n F	3 n F 110 120
Data płatności RRRRMMDD	W	8 d F	8 d F
Kwota do zapłaty w groszach bez przecinka i separatorów	W	15 n V	15 n V
Numer Rozliczeniowy Banku zleceniodawcy 7 cyfr + cyfra kontrolna	W	8 n F	Wpisujemy 8 znakowy numer banku zleceniodawcy, znajdujący się w NRB od 3-10 znaku np. dla numeru NRB 49105012141000001234567890 wpisujemy wartość 10501214 Dopuszczalne jest występowanie pustego pola
Niewykorzystane; wartość 0	E	8 n V	8 n V
Nr rachunku zleceniodawcy	W	34 a V	34 a V 26 zn. nr rachunku (format NRB)
Nr rachunku kontrahenta	W	34 a V	34 a V 26 zn. nr rachunku (format NRB)
Nazwa i adres zleceniodawcy	W	4*35 a V	4*35 a V

Poszczególne wiersze oddzielone od siebie symbolem " ".			
Nazwa i adres kontrahenta Poszczególne wiersze oddzielone od siebie symbolem " ".	W	4*35 a V	4*35 a V (dla przelewów ZUS 2*35 a V)
Niewykorzystane; wartość 0	E	8 n V	8 n V
Numer Rozliczeniowy Banku kontrahenta 7 cyfr + cyfra kontrolna	W	8 n V	8 n V
Szczegóły płatności Poszczególne wiersze oddzielone od siebie symbolem " ".	E	4*35 an	4*35 zn. an
Pola puste - puste cudzysłowy	W	2* a F	2* a F
Klasyfikacja polecenia "51" lub "71" dla pola Typ polecenia = 110 "51" dla pola Typ polecenia = 120	W	2 a F	Klasyfikacja polecenia „71” na rzecz Urzędu Skarbowego, natomiast „51” do przelewu krajowego i ZUS
Informacje międzybankowe (nie przesyłane do kontrahenta).		6*35 an	Dopuszczalne jest występowanie pustego pola
Koniec polecenia	W	<CR><LF>	<CR><LF>

Opis kolumn w tabelach

E / W	=	Występowanie pól
		W = Wymagane
		E = Ewentualne
D / R	=	Długość i rodzaj pola
		n = numeryczne 0 - 9
		wiodące zera są dozwolone, choć nie są obowiązkowe
		a = alfanumeryczne; zapisane są w cudzysłowie
		" " (Hex 22)
		Poszczególne linie oddzielone są znakiem " " (Hex 7C)
		d = pole daty, format: RRRRMMDD
		F = pole stałej długości (fixed)
		V = pole zmiennej długości (variable)

Przykład:

110,19980910,123456789012345,10501214,0,"86105012141000000700084420","37105010251000000700084410","JAN_KOWALSKI|SATURN_S.A.|JUL_MODRZEWIOWA_15/43|40-770_KATOWICE","LEON_BOGDANOWSKI|CENTRUM_SA|JUL_GRZYBOWSKA|02-778_WARSZAWA",0,10501025,"SZCZEGÓŁY_PŁATNOSCI_1|SZCZEGÓŁY_PŁATNOSCI_2|SZCZEGÓŁY_PŁATNOSCI_3|SZCZEGÓŁY_PŁATNOSCI_4","","","51",""

Import przelewów zagranicznych

Plik z przelewem zagranicznym ma następującą strukturę :

Nr pola	W/O	Nazwa pola	Format
Nagłówek pliku			
:01:	W	Referencje zleceńodawcy	X(16) V
:02:	W	Suma kontrolna - suma kwot przelewów (pola :32A: umieszczonych w pliku (niezależnie od waluty) . Kwota z częścią dziesiętną (2 cyfry), oddzieloną znakiem ',' (przecinek).	N(17) V
:03:	W	Liczba poleceń płatniczych	N(5) V

:04:	O	Kod SWIFT banku zleceniodawcy	X(11) V
:05:	W	Nazwa i adres zleceniodawcy. Dane mogą być zapisane w kilku wierszach. Każdy wiersz musi być oddzielony znakiem końca wiersza <CR><LF>.	4*X(35) V
:07:	W	Nazwa pliku	X(12) V
Nagłówek polecenia i polecenie			
1:F01	W	Początek nagłówka	{1:F01
	W	numer rozliczeniowy banku uzupełniony do 12 znaków znakami „x”, np. 24900005xxxx	N(12) F
	W	numer kolejny przesyłki (tworzony automatycznie z zakresu 0001 – 9999)	N(4) F
	W	numer kolejny polecenia w przesyłce (tworzony automatycznie z zakresu 000001 – 999999)	N (6) F
	W	Koniec nagłówka podstawowego	}
2:I100	W	Początek nagłówka	{2:I100
	W	Kod SWIFT banku kontrahenta uzupełniony znakami do 12 znaków znakami „x”, np. HEMSUS3MXxxx	N(12) F
	W	Symbol rodzaju płatności wartość stała N (przekaz standardowy)	N(1) F
	W	Koniec nagłówka	1}
4:	W	Początek szczegółów polecenia	{4:
:20:	O	Referencje zleceniodawcy	X(16) V
:32A:		Opis płatności	
	W	Data wykonania przelewu w formacie yymmdd	N(6) F
	W	Kod ISO waluty kwoty zlecenia	X(3) F
	W	Kwota zlecenia, część dziesiętna (2 cyfry), oddzielona znakiem ‘,’ (przecinek)	N(15) V
:50:	W	Nazwa i adres zleceniodawcy (wiersze po max. 35 znaków oddzielone znakiem <CR><LF>)	4*35(X) V
:52D:		Nr rachunku i bank zleceniodawcy	
	W	Nr rachunku zleceniodawcy w formacie NRB <CR><LF>	N(34) V
	O	Rachunek do opłat (dla kosztów) w formacie NRB <CR><LF>	N(34) V
	W	Kod ISO waluty podstawowej (PLN) Kwota w walucie podstawowej, część dziesiętna (2 cyfry), oddzielona znakiem ‘,’ (przecinek)	X(3) F N(15) V
	W	Kod statystyczny	N(14) V
		Stała wartość: spacja (ASCII 32)	X(1)
		Kod kraju kontrahenta	X(2) F

		Stała wartość: spacja (ASCII 32)	X(1)
		Kod kraju banku kontrahenta	X(2) F
:57A:	W	Kod SWIFT banku kontrahenta	X(11) V
:57D:	O	Nazwa i adres banku kontrahenta.	4*X(35) V
:59:		Numer konta, nazwa i adres kontrahenta	
	W	Znak '/' (ukośnik)	X(1) F
	W	Numer rachunku bez kodu BIC. Kod BIC został podany w polu :57A: Znaki spacji będą usuwane.	X(34) V
	W	Nazwa i adres kontrahenta (max. 4 wiersze po 35 znaków. Poszczególne wiersze są rozdzielone <CR><LF>)	4*X(35) V
:70:	W	Szczegóły płatności (max. 4 wiersze po 35 znaków. Poszczególne wiersze są rozdzielone <CR><LF>)	4*X(35) V
:71A:	W	Rozliczenie kosztów: <ul style="list-style-type: none"> • BN1: Opłaty pobierane przez bank zleceniodawcy płaci zleceniodawca, pozostałe koszty obciążają beneficjenta płatności • BN2: opłaty bankowe obciążają kontrahenta • OUR: wszystkie koszty ponosi zleceniodawca. 	X(3) F
:72:	O	Instrukcja płatnicza (6 wierszy) Poszczególne wiersze są rozdzielone <CR><LF>.	6*35(X) V
-}	W	Koniec szczegółów polecenia	-}

Opis kolumn w tabelach

W / O	=	Występowanie pól
W	=	Wymagane
O	=	Opcjonalne
D / R	=	Długość i rodzaj pola
n	=	numeryczne 0 - 9
a	=	wiodące zera są dozwolone, choć nie są obowiązkowe alfanumeryczne; zapisane są w cudzysłowie " " (Hex 22)
d	=	Poszczególne linie oddzielone są znakiem " " (Hex 7C)
d	=	pole daty, format: RRRRMMDD
F	=	pole stałej długości (fixed)
V	=	pole zmiennej długości (variable)

Przykład:

Przykład:

```

:01:12345678
:02:37,15
:03:1
:04:IVSEPLPP
:05:KLIENT TESTOWY
PUŁAWSKA 15
02-515 WARSZAWA
POLSKA
:07:MUL_ZAGR.IMP
{1:F010205561XXXXX0002000001}{2:I100BPKOPLPWXXXXN1}{4:
:20:REF0331142703000
:32A:151001EUR37,15
:50:KLIENT TESTOWY

```

PUŁAWSKA 15
 Infolinia (pn. pt. 8.00-18.00): 801 36 36 36, 61 855 94 94 opłaty zgodne z taryfą operatora
 Informacja: informacje@pkobp.pl, www.pkobp.pl
 9
 02-515 WARSZAWA
 :52D:58168010880000300000138620
 58168010880000300000138620
 PLN105,49
 DE DE
 :57A:BPKOPLPW
 :59:/PL65102050110000960201057298
 ODBIORCA TESTOWY
 UL.TESTSTRASSE 00
 02625 BAUTZEN
 :70: ROZLICZENIE
 FV15000 EUR DATE 11 01 2012
 DETAILS
 :71A:BN1
 -}{1:F010205561XXXX0002000002}{2:1100BPKOPLPWXN1}{4:
 :20:REF0331142703000
 :32A:151001EUR37,15
 :50:KLIENT TESTOWY
 PUŁAWSKA 15
 02-515 WARSZAWA
 :52D:58168010880000300000138620
 58168010880000300000138620
 PLN105,49
 DE DE
 :57A:BPKOPLPW
 :59:/PL65102050110000960201057298
 ODBIORCA TESTOWY
 UL.TESTSTRASSE 00
 02625 BAUTZEN
 :70: ROZLICZENIE
 FV15000 EUR DATE 11 01 2012
 DETAILS2
 :71A:BN1
 -}

Uszczegółwienie dla przelewów ZUS

Płatności ZUS (o kodzie zlecenia 120) posiadają specyficzny układ informacji, więc wymagają dodatkowego opisu wypełnianych pól. Zasady wypełniania pola szczegółów płatności opisane są poniżej:

Opis Pola	Forma t	Zawartość	Przykład
Rachunek Odbiorcy	34 a V	1*34 znaki Pole to dla przelewów ZUS może mieć jedną z poniższych wiadomości: 83101010230000261395100000 Ubezpieczenia Społeczne 78101010230000261395200000 Ubezpieczenia Zdrowotne 73101010230000261395300000 FPITGŚP*	83101010230000261395100000
Nazwa odbiorcy	4*35 a V	2*35 znaków Nazwa odbiorcy to nazwa skrócona firmy podana na deklaracji ZUS. Nazwa ta musi być dokładnie taka sama jak nazwa umieszczana na dokumentacji ZUSowskiej.	P.H.U. D.RAZEM S.C.
Numer Banku	8 n V	8 znaków Pole to dla przelewów ZUS ma zawsze wartość 10101023	10101023

Tytuł m	4*35 a V	<p>Szczegóły płatności (Pole Tytułem) należy wypełnić ściśle wg podanych niżej zasad: Uwaga: kolejne linie należy oddzielić znakiem " "</p> <p>Linia 1 -"NIP płatnika" (10n) - obowiązkowo poprawny formalnie numer NIP</p> <p>Linia 2 -"typ drugiego identyfikatora" (1 n) – obowiązkowo przyjmuje wartości: "P","R","1" lub "2", "drugi identyfikator płatnika" (14 aV) - poprawny formalnie numer PESEL (dla typu id. Uzupełn. = "P") - poprawny formalnie numer REGON (dla typu id. uzupełn. = "R") - dla typu drugiego identyfikatora = "1","2" zawartość różna od spacji</p> <p>Linia 3 –Należy podać dane o płatnościach w następującym formacie: XRRRRMMNN, gdzie: X – znak określający "typ wpłaty" (1x)- przyjmuje wartości: "A","B", "D", "E", "M", "S", "T", lub "U" "deklaracja" (6n) A - jeżeli płatnik wpłaca opłatę dodatkową, o której mowa w art.47 ust. 10c ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych B - jeżeli instytucja obsługująca wpłaty składek wpłaca dodatkową opłatę, o której mowa w art. 47 ust. 10c ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych D - jeżeli płatnik wpłaca opłatę dodatkową, o której mowa w art.24 ust. 1 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych E - jeżeli wpłata dotyczy kosztów egzekucyjnych M - jeżeli wpłata dotyczy składki za okres dłuższy niż jeden miesiąc (w tym również składki z należnymi odsetkami za zwłokę) S - jeżeli wpłata dotyczy składki za jeden miesiąc (w tym również składki z należnymi odsetkami za zwłokę) T - jeżeli płatnik uzyskał zgodę na odroczenie terminu płatności U - jeżeli płatnik dokonuje wpłaty w ramach układu ratalnego</p> <p>RRRRMM – wpisać dane zgodne z poniższym opisem: - dla typu wpłaty = "D" lub "E" przyjmuje "000000" - dla pozostałych = "RRRRMM" (gdzie RRRR>1998 i 01<=MM<=12) NN – "nr deklaracji" (2n) – wypełnione liczbami z zakresu 00 – 89 : - dla typu wpłaty = "S" lub "M" przyjmuje wartość z zakresu 01 - 89 - dla typu wpłaty = "A", "B", "D", "E", "T" lub "U" przyjmuje "00"</p> <p>Linia 4 -"Numer decyzji/umowy/tytułu wykonawczego" (15x) - dla typu wpłaty = "S" lub "M" linia niewypełniona, - dla typu wpłaty = "A", "B", "D", "E", "T", "U" zawartość różna od spacji: - A, B lub D należy wpisać numer decyzji o nałożeniu dodatkowej opłaty, - E należy wpisać numer tytułu wykonawczego, - T należy wpisać numer decyzji/umowy o odroczeniu terminu płatności, - U należy wpisać numer decyzji/umowy, na podstawie której płatnik uzyskał układ ratalny</p>	5491461893 P65072508014 S20011201
------------	-------------	---	---------------------------------------

Przykład:

120,20040929,22,10501214,0,"8610501214100000700084420","83101010230000261395100000","P.H.U.
D.RAZEM S.C.,"KRZYSZTOF ZEMAN|D.
RAZEM",0,10101023,"6340135475|1DD0636282|A20040100|1222","", "", "51", ""

Uszczegółowienie dla przelewów podatkowych

Różnice w formacie przelewu podatkowego do US w stosunku do przelewu krajowego dotyczą pola Szczegóły płatności oraz kodu zlecenia (110). Zasady wypełniania pozostałych pól pozostają bez zmian.

Informacja dla organu podatkowego musi być umieszczona w pierwszych dwóch liniach pola "Szczegóły płatności". Poszczególne rodzaje informacji są rozdzielane za pomocą słów kodowych. Linie pierwszą i drugą pola "Szczegóły płatności" należy wypełnić zgodnie z poniższą tabelką:

Słowo kodowe	Rodzaj informacji	Format*	Zawartość	Przykład
/TI/	Typ i zawartość identyfikatora	Typ: 1af	N-NIP R-Regon P-Pesel 1- seria i numer dowódu osobistego 2- seria i numer paszportu	/TI/N8441676789
		Zawartość: 14aV	Maksymalnie 14 znaków alfanumerycznych	
/OKR/	Rok, typ okresu oraz nr okresu za który dokonywana jest płatność podatku	Rok: 2nf	Rok np. 01	/OKR/01M12 podatek za miesiąc grudzień 2001 roku
		Typ okresu: 1af	R – rok, K – kwartał, M – miesiąc, D – dekada	
		Nr okresu: 4 nV	Np. 05 – maj Uwaga. Zawartość po słowie kodowym /OKR/ może być nie wypełniona, w takim przypadku po słowie kodowym /OKR/ musi wystąpić zawartość „0”	
/SFP/	Symbol formularza lub płatności	6aV	PIT37, VAT7, CIT2, AKC2A, PIT, CIT, VAT, AKC, GL, KP, PPE, PN, SD, PCC, OS, INNE	/SFP/PIT37 symbol formularza PIT 37
			Uwaga. Ww. wartości są przykładowe i nie są pełną listą dopuszczalnych symboli. W przypadku braku wypełnionego pola „Symbol formularza” płatności po słowie kodowym /SFP/ powinno wystąpić słowo INNE.	
/TXT/	Identyfikacja zobowiązania (rodzaj dokumentu np. decyzja, tytuł wykonawczy, postanowienie, itp.)	42aV	Dowolny tekst, maksymalnie 42 znaki	/TXT/POD.OD POS.PSÓW

* a – alfanumeryczny, n – numeryczny, f – stała ilość znaków, V – zmienna ilość znaków

Informacje szczegółowe dotyczące zapisu słów kodowych w transakcjach dla US:

- Słowa kodowe i ich zawartości muszą być wpisane w jednym ciągu.

- Jeżeli zawartość słowa kodowego nie mieści się w jednej linii można ją kontynuować w następnych liniach, każdą z nich rozpoczynając od podwójnej kreski ukośnej "/". Znaki kontynuacji nie dotyczą oznaczenia samego słowa kodowego oraz nie są wliczane do dopuszczalnej długości zawartości słowa kodowego.
- Znaki zmiany linii "|", o ile są i występują za nimi znaki różne od spacji (np. znaki kontynuacji), to muszą wystąpić na 36, 72, 108 znaku.
- Zasady dotyczące umieszczania znaków kontynuacji zawartości słowa kodowego:
 - nie powinny wystąpić przed rozpoczęciem zawartości słowa kodowego (bezpośrednio po słowie kodowym i znaku zmiany linii),
 - nie powinny wystąpić na końcu zawartości słowa kodowego, bezpośrednio przed następnym słowem kodowym,
 - za znakami kontynuacji musi wystąpić jakaś zawartość (choćby spacja); wyjątek stanowi ostatnie słowo kodowe,
 - dla każdego słowa kodowego (również dla ostatniego), znaki "|", nie powinny wystąpić poza dopuszczalną długością zawartości słowa kodowego (znaki te nie są wliczane do długości zawartości danego słowa kodowego),
 - dla ostatniego słowa kodowego dopuszczalne jest umieszczenie na końcu pola znaków "|/" i spacji, o ile znaki "|/" występują w ramach zawartości słowa kodowego.
- Mogą występować tylko dopuszczalne słowa kodowe, tzn. /TI/, /OKR/, /SFP/ i /TXT/
- Zawsze muszą wystąpić obowiązkowe słowa kodowe /TI/, /OKR/ i /SFP/.
- Musi być zachowana kolejność słów kodowych /TI/, /OKR/, /SFP/, /TXT/.
- Zawartość słów kodowych nie może przekraczać maksymalnej liczby znaków, tzn. dla /TI/ - 15 znaków, /OKR/ - 7 znaków, /SFP/ - 6 znaków, /TXT/ - 42 znaki.
- Dla każdego ze słów kodowych musi być przekazana zawartość (ciąg spacji jest traktowany jako brak zawartości).
- W zawartości poszczególnych słów kodowych nie może wystąpić znak kreski ukośnej "/" (ze względu na to, że są to słowa kodowe zmiennej długości).
- Zasady kontroli pola są identyczne niezależnie od tego czy ostatnim słowem kodowym jest słowo obowiązkowe /SFP/ czy nieobowiązkowe /TXT/.

Przykłady wypełnienia pola „Szczegóły Płatności” 3*35 zn. dla płatności należności podatkowych do Urzędów Skarbowych

1. NIP płatnika: 5471027863
 Okres: styczeń 2001
 Symbol płatności: PIT5
 Wolny tekst: DEC.ZALEGŁOŚĆ

	1234567890	10 1234567890	20 1234567890	30 12345
1	/TI/N54710	27863/OKR/	01M01/SFP/	PIT5/
2	TXT/DEC.ZA	LEGŁOŚĆ		
3				
4				

2. REGON płatnika (9znaków): 123456785
 Okres: 2001
 Symbol płatności : CIT8
 Wolny tekst:

	1234567890	10 1234567890	20 1234567890	30 12345
1	/TI/R12345	6785/OKR/0	1R/SFP/CIT	8
2				
3				
4				

3. REGON płatnika (14 znaków): 00012637900097
 Okres: styczeń 2002
 Symbol płatności: PIT4
 Wolny tekst:

	1234567890	10 1234567890	20 1234567890	30 12345
	1234567890	1234567890	1234567890	12345

1	/TI/R00012	637900097/	OKR/02M01/	SFP/P
2	//IT4			
3				
4				

Pesel płatnika: 60020105435
 Okres: rok 2001
 Symbol płatności: PIT-37
 Wolny tekst:

	1234567890	10 1234567890	20 1234567890	30 12345
1	/TI/P60020	105435/OKR	/01R/SFP/P	IT-37
2				
3				
4				

5. Dowód osobisty płatnika: SJ 5260351
 Okres: styczeń 2002
 Symbol płatności: PIT5
 Wolny tekst: TYT.WYK.POD.DOCH.

	1234567890	10 1234567890	20 1234567890	30 12345
1	/TI/1SJ526	0351/OKR/0	2M01/SFP/P	IT5/T
2	XT/TYT.WYK	.POD.DOCH.		
3				
4				

Szczegółowe zasady wypełniania pól zostały zaczerpnięte z Rozporządzenia Ministra Finansów z dn. 15 września 2001. w sprawie określania wzoru formularza wpłaty gotówkowej oraz polecenia przelewu na rachunek organu podatkowego. (Dz. U. Nr 105, poz. 1146)

Przykład:

110,20020829,400,10501214,0,"86105012141000000700084420","37101016740006932230000000","Jan_Kowalski","US_NRB",0,10101674,/TI/R00012637900097/OKR/02M01/SFP/P//IT4/TXT/HHH","","71","